

PRÉ-PROVA GERAL

01 [412186] Os prazos para apresentação de informações, manifestações, alegações e defesas de que tratam os dispositivos do Código de Conduta e Ética da Planejar, começam a correr a partir do primeiro dia útil após a ciência do denunciado, encerrando-se no dia do vencimento. No entanto, a contagem de todos os prazos será suspensa no período compreendido entre os dias:

- a) 01 de dezembro e 31 de dezembro.
- b) 20 de dezembro e 6 de janeiro.
- c) 25 de dezembro e 31 de dezembro.
- d) 01 de janeiro a 31 de janeiro.



02 [103146] Em contratos de aluguel e no reajuste de tarifas de serviços como a conta de luz, qual indicador econômico é frequentemente utilizado como referência para atualizar os valores praticados?

- a) INPC
- b) IGP-M
- c) IPCA
- d) SELIC



03 [102234] Nicole é assessora de investimentos e está vinculada a uma corretora (CTVM). Certo dia, seu cliente solicitar a compra de ações de uma determinada companhia, pois como ele é diretor desta empresa, ele comenta que o balanço irá vir muito melhor do que o esperado. Assim, antes de executar a compra do seu cliente, Nicole se antecipa e realiza a compra dessas mesmas ações para si, para amigos e familiares. Diante dessas informações, podemos afirmar que Nicole e o cliente praticaram, respectivamente:

- a) Front running e Front running.
- b) Front running e Insider trading.
- c) Insider trading e Front running.
- d) Insider trading e Insider trading.



04 [203212] Duas empresas apresentam os mesmos DRE (Demonstração de Resultado do Exercício) com a única mudança envolvendo o prazo da Amortização: a empresa A com amortização em 5 anos e empresa B com amortização em 10 anos. Desta forma, podemos afirmar que:

- a) O Ebitda da empresa A é maior que o Ebitda da empresa B.
- b) O Ebitda da empresa A é menor que o Ebitda da empresa B.
- c) O Ebitda da empresa A é igual ao Ebitda da empresa B.
- d) Somente seria possível comparar os Ebitdas se fosse informado a taxa de juros aplicada nos títulos que foram amortizados.



05 [303139] A Empresa Rtoro Education S/A possui uma debênture que está sendo negociado com deságio no mercado secundário. Desta forma, podemos afirmar que:

- a) O Coupon Rate é menor que o Yield to Maturity.
- b) O Coupon Rate é maior que o Yield to Maturity.
- c) O Coupon Rate é igual que o Yield to Maturity.
- d) Não existe correlação entre Coupon Rate e Yield to Maturity.

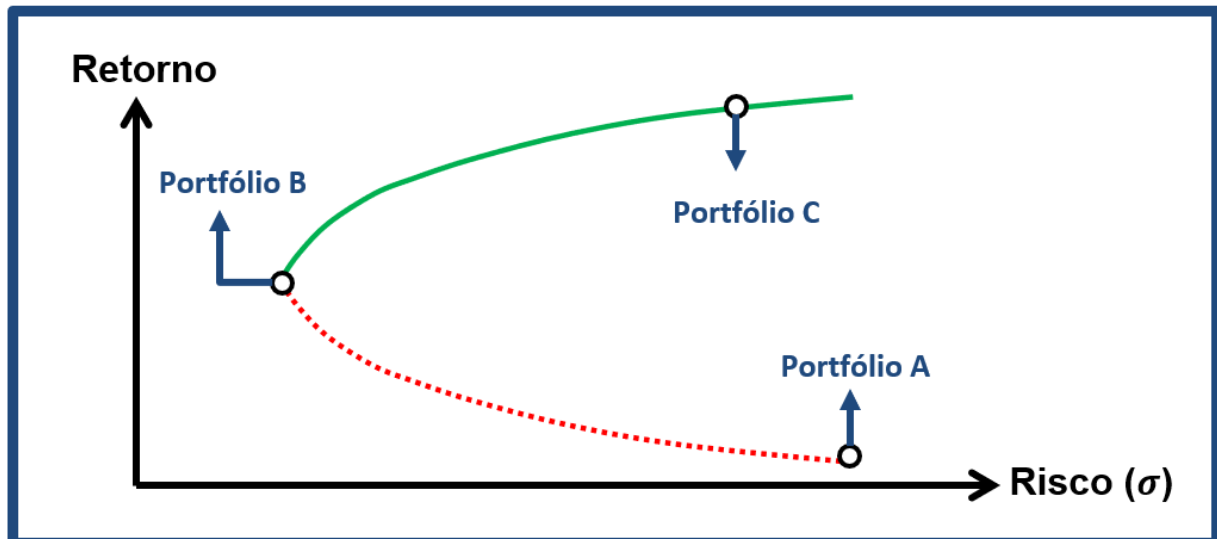


06 [425346] Com relação aos instrumentos financeiros CDS (Credit Default Swap), podemos afirmar que:

- a) Quanto mais elevado é o risco de falência da instituição financeira, mais baixa é a cotação dos CDS.
- b) Quanto mais elevado é o rating da empresa, mais alta é a cotação dos CDS.
- c) Quanto mais elevado é o risco de falência da instituição financeira, mais alta é a cotação dos CDS.
- d) São títulos de renda fixa emitidos por instituições financeiras americanas.



07 [306362] De acordo com a fronteira eficiente de Markowitz, apresentada através do gráfico abaixo, é correto afirmar que:



- a) Os portfólios B e C possuem ativos com risco e sem risco e A é o que tem menor volatilidade.
- b) Os portfólios A e C possuem ativos com risco e sem risco e B é o que tem menor volatilidade.
- c) Os portfólios A e B possuem apenas ativos com risco e C é o que tem menor volatilidade.
- d) Os portfólios A e C possuem apenas ativos com risco e B é o que tem menor volatilidade.



08 [305408] Marcos não deseja dar trabalho para ninguém e devido a isso, ele pretende morar em uma casa de repouso quando estiver na hora de se aposentar. Após uma pesquisa, ele chega à conclusão que a mensalidade da casa de repouso em que deseja ficar, estará em torno de R\$ 5.200,00 por mês. Além desse custo, ele estima que necessitará de R\$ 1.100,00 para despesas pontuais e de R\$ 1.200,00 para manter o seu plano de saúde. Através de uma consulta com um profissional CFP®, ele descobriu que terá uma renda mensal líquida de R\$ 4.900,00 pelo INSS na sua aposentadoria. Desta forma, considerando um plano de previdência privada com tábua atuarial BR-EMS mais juros de 2,50% a.a, com fator de 0,005885675 para uma renda vitalícia, o valor que Marcos deverá ter acumulado para alcançar seus objetivos será de:

• **Dados: desconsidere a inflação e o Imposto de Renda (IR)**

- a) R\$ 1.274.280,35
- b) R\$ 441.750,52
- c) R\$ 242.831,02
- d) R\$ 84.181,42



09 [106367] Paulo estava aposentado por um plano de previdência complementar há cinco anos, quando ficou doente e, infelizmente, vindo a falecer. Após o falecimento, sua esposa Luciana, continuou recebendo a aposentadoria integral, por mais 15 anos. Com relação ao tipo de renda, podemos afirmar que a renda atuarial habilitada no plano de Paulo, mais precisamente, seria a

- a) Renda temporária.
- b) Renda vitalícia.
- c) Renda vitalícia com prazo mínimo garantido.
- d) Renda vitalícia com reversão ao beneficiário indicado.



10 [445356] João possui um seguro de automóvel compreensível, com cobertura adicional de Acidentes Pessoais de Passageiros (APP) e Responsabilidade Civil Facultativa de Veículos (RCF-V). Certo dia, foi buscar sua esposa, sua filha e duas amigas no parque e na volta para casa, se envolveu em um acidente, onde todos os ocupantes do seu veículo foram feridos. Ao acionar a seguradora, recebeu a resposta de que:

- a) a indenização cobriria João e todos os envolvidos no acidente pela cobertura do APP.
- b) João, sua esposa e sua filha, seriam cobertos pelo APP e os demais seriam cobertos pelo RCF-V.
- c) todos seriam cobertos pelo RCF-V.
- d) não seriam cobertos por nenhum dos seguros contratados.



11 [445358] Dona Maria, uma senhora já aposentada, possui um imóvel que aluga para complementar sua renda. Ao longo dos anos, ela teve várias experiências com inquilinos, algumas boas, outras nem tanto. Recentemente, ela enfrentou problemas com um inquilino que ficou inadimplente, deixando de pagar não só o aluguel, mas também contas de água, luz, e até o IPTU, além de ter saído do imóvel antes do fim do contrato, sem pagar a multa por rescisão. Esses episódios causaram bastante preocupação em Dona Maria, que depende dessa renda para manter seu padrão de vida. Decidida a evitar problemas no futuro, ela foi orientada por seu planejador financeiro CFP®, a considerar um seguro fiança locatícia, pois ele a informou corretamente que seguro locatício protegeria, como cobertura básica

- a) o aluguel e contratando cobertura adicional, a água, a luz, o IPTU e a multa rescisória.
- b) o aluguel e a multa rescisória e contratando cobertura adicional, água, luz, IPTU.
- c) a água, a luz, o IPTU e a multa rescisória e contratando cobertura adicional, o aluguel.
- d) o aluguel, multa rescisória, água, luz e IPTU.



12 [104458] Victório recebeu de herança 10.000 ações da empresa XYZ. No dia 5 de fevereiro, ele vendeu R\$ 11.000,00 dessas ações e no final do mês, vendeu mais R\$ 11.000,00. No mês de março do mesmo ano, ele vendeu o restante da sua posição por R\$ 18.000,00. Com relação a tributação nos seus respectivos meses, as operações serão:

- a) Isenta; Isenta.
- b) Tributada; Isenta.
- c) Tributada; Tributada.
- d) Isenta; Tributada.



13 [452143] Felipe é dono de 10 imóveis, todos alugados por um valor semelhante, resultando em uma renda mensal de R\$ 50.000,00. Os contratos de aluguel dessas propriedades foram firmados em 2022 e permanecerão válidos até 2027. No ano de 2023, ele decidiu estabelecer uma empresa imobiliária com uma finalidade específica e dos dez imóveis alugados, ele transferiu cinco para essa empresa. Ao realizar a declaração de ajuste (DIR-PF) em 2024, relativa ao ano-base 2023, ele terá que declarar:

- a) Os valores recebidos dos 10 imóveis como sendo rendimentos tributáveis compensáveis.
- b) Os valores recebidos dos imóveis que não foram transferidos, como sendo rendimentos tributáveis compensáveis e os demais valores, serão declarados como isentos de imposto de renda.
- c) Metade do valor como rendimentos tributáveis como exclusivo e definitivo e a outra metade como isento de imposto de renda.
- d) Que valores recebidos de imóveis são recolhidos uma única vez, sempre no próximo ano.



14 [466023] Marcelo reside no estado de Minas Gerais (MG) e decidiu fazer um testamento beneficiando seus 3 filhos com um imóvel em Guarujá (São Paulo - SP) de R\$ 2.200.000,00 para Valéria, responsável pelo inventário, outro de R\$ 2.100.000,00 em Arraial do Cabo (Rio de Janeiro - RJ) para Felipe e outro de R\$ 3.000.000,00 em Orlando (Estados Unidos, Flórida) para Simone. No caso de Marcelo vir a falecer, podemos afirmar que:

- a) Valéria deverá levantar os valores de ITCMD referente aos 3 imóveis e efetuar o recolhimento do imposto em favor do Estado de Minas Gerais (domicílio fiscal de Marcelo).
- b) Valéria deverá recolher ITCMD em favor do estado de SP sobre R\$ 2.200.000,00, Felipe deverá recolher ITCMD em favor do Estado do RJ sobre R\$ 2.100.000,00 e Simone deverá recolher o ITCMD em favor do estado de MG sobre R\$ 3.000.000,00.
- c) Valéria deverá recolher o ITCMD em favor do estado de SP sobre R\$ 2.200.000,00 e Felipe deverá recolher o ITCMD em favor do Estado do RJ sobre R\$ 2.100.000,00.
- d) Valéria deverá recolher o ITCMD em favor do estado de SP sobre R\$ 2.200.000,00, Felipe deverá recolher o ITCMD em favor do Estado do RJ sobre R\$ 2.100.000,00 e Simone deverá recolher o ITCMD em favor do estado onde ela residir sobre R\$ 3.000.000,00.



15 [463087] Helena, uma mulher viúva e conhecida por sua dedicação à vida profissional e aos valores familiares, acumulou, ao longo dos anos, um patrimônio substancial, totalizando R\$ 100.000.000,00. Ela sempre foi muito próxima de seus pais, mas ambos faleceram antes dela, deixando um vazio em sua vida. Apesar de não ter tido filhos, Helena manteve laços afetivos com seus parentes, incluindo seu avô materno, que ainda estava vivo, e pela parte paterna, seu bisavô e sua bisavó. Quando Helena faleceu, surgiram dúvidas entre os familiares sobre quem herdaria seus bens. A família se reuniu para resolver a questão, buscando entender como seria feita a partilha de sua herança. Diante desse cenário, um profissional CFP® informou que

- a) 50% será destinado ao avô materno, 25% destinado ao bisavô paterno e 25% à bisavó paterna, todos por direito de representação.
- b) 50% será destinado ao avô materno, 25% destinado ao bisavô paterno e 25% à bisavó paterna, todos através de direito próprio.
- c) 100% da herança será para o avô materno através de direito de representação.
- d) 100% da herança será para o avô materno através de direito próprio.



Gabarito

PRÉ-PROVA GERAL

01. B	
02. B	
03. D	
04. C	
05. A	
06. C	
07. D	
08. B	
09. C	
10. A	
11. A	
12. B	
13. B	
14. C	
15. D	